



Haaga-Helia
ammattikorkeakoulu Oy

Yritysmuodon ja yritysverotuksen vertailua Suomen ja Viron välillä

Valeria Spitsak

Opinnäytetyö

Liiketalous

2017



Tekijä Valeria Spitsak	
Koulutusohjelma Liiketalous	
Raportin/Opinnäytetyön nimi Yritysmuodon ja yritysverotuksen vertailua Suomen ja Viron välillä	Sivumäärä 47
<p>Opinnäytetyön teemana on vertailla suomalaisen ja virolaisen verotuksen systeemejä keskenään, sekä selvittää edullisin vaihtoehto verotuksen kannalta. Päättävöitteena on löytää verotuksellisesti edullisin yritysµuoto Suomessa tai Virossa.</p> <p>Tutkimus toteutettiin laadukkaana tutkimuksena. Tutkimuksen tiedonlähteenä on käytetty kirjoja sekä internet-aineistoa ja molempien maiden lakeja. Tutkimuksessa on käyty läpi kolme yritysµuotoa: osakeyhtiö, yksityinen elinkeinonharjoittaja ja henkilöyhtiö. Suomen verotuksen vertailussa on käytetty eri laskelmia nettovarallisuutta mukaan lukien ja ilman. Yrityksen tulona on otettu huomioon Suomen keskimääräinen vuotuinen tulo - 30 000 euroa. Tämä tulon verotusta on tutkittu eri varojen jakamisen vaihtoehtojen mukaisesti: jos tuloa maksetaan yrittäjälle palkkana/yksityisottoina, osinkona/voittona, tai sitten 50% palkkana ja 50% osinkona/voittona.</p> <p>Tutkimustuloksen mukaan Viron verorasitus on korkeampi verrattuna Suomeen. Verotuksellisesti on järkevää perustaa/pitää pieni henkilöyhtiö Suomessa, syystä että verotuksellinen vastuullisuus Viron puolella tuloksien mukaan on melkein 15% korkeampi kun Suomessa.</p>	
Asiasanat Tuloverotus, verotuksellinen edullisuus, ansiotulo, pääomatulo, osakeyhtiö, kommandiittiyhtiö, avoin yhtiö, elinkeinoharjoittaja, pienyrittäjyys	

Sisällys

1	Johdanto	1
1.1	Tavoitteet	1
1.2	Rakenne	3
2	Tuloverotus Suomessa.....	4
2.1	Tulolajit	4
2.1.1	Ansiotulo	5
2.1.2	Pääomatulo.....	6
2.1.3	Nettovarallisuus	6
2.2	Tulolähdejako	7
2.3	Tulon veronalaisuus	7
2.4	Tuloverotus eri yritysmuodoissa Suomessa	11
2.4.1	Yksityinen elinkeinoharjoittaja	11
2.4.2	Osakeyhtiö	12
2.4.3	Henkilöyhtiöt	13
3	Tuloverotus Eestissä	14
3.1	Tuloverojärjestelmän perusteet Eestissä.....	14
3.2	Tulolajit ja tulolähdejako	15
3.3	Tulon veronalaisuus	15
3.4	Sosiaalivero	16
3.5	Tuloverotus eri yritysmuodoissa Virossa	17
3.5.1	Yksityinen elinkeinoharjoittaja	17
3.5.2	Osakeyhtiö Virossa	18
3.5.3	Henkilöyhtiöt Virossa.....	19
3.5.4	Rajavastuuyhtiö	19
4	Yritys perustamisen säännöt Virossa suomalaisille	21
4.1	Yrityksen perustaminen.....	21
5	Empiirinen osa	23
5.1	Opinnäytetyön kohde, tavoite ja ongelma.....	23
5.2	Menetelmävalinnat perusteluineen	23
5.3	Toteutuskuvaukset.....	24
5.4	Aineisto ja käytetyt analyysit	24
6	Tulokset	26
6.1	Osakeyhtiöt.....	26
6.2	Toiminimet	30
6.3	Henkilöyhtiöt	32
6.4	Yhteenveto.....	35
7	Pohdinta.....	38

7.1 Tulokset ja johtopäätökset laskelmien perusteella.....	38
7.2 Tutkimuksen luotettavuus	39
7.3 Opinnäytetyön prosessin kuvaus ja oman oppimisen arviointi.....	39
Lähteet	41

1 Johdanto

Tämän opinnäytetyön aiheena on yritysverotuksen vertailu eri yritysmuodoissa Suomen ja Viron välillä. Mielestäni monia pienyrittäjiä voisi kiinnostaa, kumpi maa tarjoaa parempaa mahdollisuutta verotuksen kannalta.

Suomen yleinen taloudellinen tilanne on tällä hetkellä hyvin vaikea, erityisesti pienyrittäjille. Mikäli yrittäjällä on säästömahdollisuus, niin hän tietysti haluaa käyttää sitä hyväkseen.

Yleensä oletetaan, että yrittäminen Virossa on verotuksellisesti halvempaa kuin Suomessa. Tämä johtuu siitä, että Virossa yritys ei maksa tuloistaan veroa, ennen kuin se jakaa tuloja (balticguide.ee). Suomalaisyrittäjien ja yritysten tukijärjestö Virossa (SEKE) kertoo, että suomalaisia yrittäjiä kiinnostaa kovasti yrittäminen Virossa. Vuonna 2016 suomalaisyrityksiä on siirtynyt Viroon yli 5000 ja määrä kasvaa jatkuvasti. (mtv.fi) Minuakin kiinnostaisi mahdollisuus perustaa yrityksen Viroon, mikäli se on kannattavaa.

1.1 Tavoitteet

Tulevaisuudessa harkitsen oman yrityksen perustamista. Kyseinen aihe antaa mahdollisuuden tutkia tuloverotusta sekä Suomessa että Virossa. Opinnäytetyöni aikana toivon ymmärtäväni tuloverotuksen perusteet, sekä nykytilanteen yritys- ja yrittäjän verotuksessa. Tässä työssä minulla on mahdollisuus tutustua tuloverotukseen laajempaan kokonaisuutena ja samalla tarkastella kannattavuutta.

Opinnäytetyön pääkysymys on:

Onko pienyrittäjän verotuksellisesti edullisempi toimia Suomessa vai Virossa, ja mitä yritysmuotoa hänen kannattaisi käyttää?

Alakysymykset:

Minkälainen verojärjestelmä on Suomessa?

Minkälainen verojärjestelmä on Virossa?

Miten verotetaan tuloja eri yritysmuodoissa Suomessa?

Miten verotetaan tuloja eri yritysmuodoissa Virossa?

Minkälainen tulo- ja yhtiömuoto on verotuksellisesti edullisin Suomessa?

Minkälainen tulo- ja yhtiömuoto on verotuksellisesti edullisin Virossa?

Kummassa maassa verotus on alhaisempi?

Tutkimuksen tuloksia ja sen sisältöä voivat hyödyntää ensisijaisesti pienyrittäjät tai sitten he, jotka suunnittelevat oman yrityksen perustamista. Sen lisäksi myös opiskelijat, jotka ovat kiinnostuneita yrityksen tuloverotuksesta, voivat pitää tämän opinnäytetyön sisältöä hyödyllisenä.

Toteutan tutkimuksen laadullisella menetelmällä. Tämä tutkimusmenetelmä sopii parhaiten tähän opinnäytetyöhön, koska näin pääsen mahdollisesti parhaiten tulokseen ja saavutan selkeämpiä johtopäätöksiä.

Aloitan tutkimalla, minkälainen tuloverotuslaki on Suomessa ja miten pienyrittäjiä verotetaan Suomessa. Teen jokaiselle yritysmuodolle omat laskelmat, jossa lasken tulonverotuksen määrän ja verorasituksen prosentteina:

- jos yrittäjä maksaa itselleen vain palkkaa, mutta ei jakaa osakkeita ollenkaan
- jos yrittäjä maksaa itselleen vain osakkeita
- jos yrittäjä maksaa 50 % palkkana ja 50 % osakkeina

Seuraavaksi tutustun virolaiseen verojärjestelmään ja teen samanlaiset laskelmat virolaisten lakien perusteella. Opinnäytetyön lopussa vertailen kaikkia tuloksia ja valitsen niiden perusteella edullisimman vaihtoehdon pienyrittäjälle.

Aihetta tutkitaan pienyrittäjän näkökulmasta. Tässä opinnäytetyössä pienyrittäjänä tulee olemaan yritys, jonka vuotuinen tulos on 30 000 euroa. Näin siksi, että yleinen kokoaikaisen suomalaisten palkansaajien kuukausipalkka on 2500 euroa kuukaudessa. (stat.fi a). Tutkimuksen kohteena on yksityinen osakeyhtiö, avoin ja kommandiittiyhtiö sekä elinkeinonharjoittaja. Teoriassa keskitytään vain tuloverotuksen kannalta tärkeimpiin kysymyksiin. Kaikki erityiskysymykset on rajattu tämän tutkimuksen ulkopuolelle.

Tässä opinnäytetyössä ei oteta kantaa siihen, mistä maasta yritystulo on. Myös ei käsitellä Suomen ja Viron välisiä sopimuksia.

1.2 Rakenne

Tähän opinnäytetyöhön sisältyy kuusi lukua. Teoriaosuus on kolmessa luvussa 2.-4., joissa käsittelen kolme eri kokonaisuutta. Alustavasti kerron tuloverotuksesta Suomessa. Tässä luvussa tutustutaan eri tulolajeihin ja tuloverotuksen sääntöihin. Sen jälkeen tutustumme samoihin asioihin, mutta Virossa. Neljännessä luvussa katsotaan eroja Suomen ja Viron tuloverotuksessa, sekä vertailemme näiden maiden tuloverotusta keskenään. Neljännessä osuudessa tulen myös tarkastelemaan mahdollisuutta yrityksen perustamiseen Viroon, jotta Suomessa asuvalla olisi tieto: mitä siihen tarvitaan ja minkälaisia verotuksia tulee olemaan tulevaisuudessa.

Empiirisessä osuudessa alustavasti teen laskelmat molempien maiden lakien perusteella. Jokaisen taulukon alle kirjoitan pienet johtopäätökset ja tämän luvun lopussa analysoin tulokset taulukkoja apuna käyttäen.

Pohdinta osuudessa pohdin verotuksellista edullisuutta kaikkien laskelmien ja tuloksien perusteella. Tuon näkyviin omat ajatukset tuloverotuksen edullisuudesta ja teen johtopäätöksen omasta ja pienyrittäjän näkökulmasta.

2 Tuloverotus Suomessa

Tässä luvussa tarkastellaan tuloverotus systeemi Suomessa. Aluksi keskitytään tuloverojärjestelmän perusteisiin, selvitetään minkälaisia tulolajeja ja tulolähteitä on olemassa. Lisäksi tutustutaan lähemmin tuloverolakeen ja elinkeinolakiin, koska eri yritysmuotoihin käytetään eri lakipykälä ja sääntöjä. Neljännessä alaluvussa keskitytään tulon veronalaisuuteen ja viidessä alaluvussa käydään läpi, miten eri yritysmuotoja verotetaan Suomessa.

Yritysverotus on todella laaja ja mielenkiintoisen aihe ja tätä aihetta voi lähestyä monesta näkökulmasta (Ossa 2010,17). Tässä opinnäytetyössä käsittelen asiaa ”omistajayrittäjän” näkökulmasta.

2.1 Tulolajit

Suomessa on kaksi veronalaista tulolajia: pääomatulo ja ansiotulo. Pääomatulot verotetaan suhteellisen veron mukaan. Vuonna 2017 vero alle 30 000 pääomatulolle on 30 % ja yli 30 000 euroa on 34 %. (vero.fi a) Sen sijaan ansiotuloihin on käytetty progressiivista verotusta vuoden 2012 alusta lukien. (Ossa 2011, 24.)

Tulojen jakeleminen ansiotuloihin ja pääomatuloihin on keskeistä Suomen verojärjestelmässä. Molempien tulolajien osalta verotettava tulo lasketaan erikseen ja sitten vasta lasketaan kokonaisveron määrä veroasteikon avulla. Tärkeä on myös se, että tulot jaetaan vain luonnollisen henkilön ja kuolinpesän tuloja laskiessa, mutta osakeyhtiön henkilökoh-
taisen tulolähteen tuloa puolella ei tehdä jakamista. (Ossa 2011, 24-25)

Vastaavasti elinkeinotoiminnan, maatalouden ja henkilöyhtiön yritystulot jaetaan ansiotuloihin ja/tai pääomatuloihin ja verotetaan osakkailta. Se miten jaetaan yritystulo ansio- ja pääomatuloksi, riippuu erilaisista tekijöistä ja jako vaikuttaa verorasituksen määrään. Mikäli ei oteta huomioon poikkeus tilanteita, noin 20 % laskennallisesta nettovarallisuudesta on pääomatuloa ja loput 80 % on ansiotuloa. Samalla tavalla osakeyhtiön verorasitus riippuu täysin siitä, jaetaanko osinkotuloja ja millä periaatteella jaetaan. (Ossa 2011, 25-26)

2.1.1 Ansiotulo

Ansiotulona pidetään palkkatuloa, eläketuloa ja vanhempainpäivärahaa, työttömyyspäivärahaa ja muut veronalaiset sosiaalietuuksia. (vero.fi b) ”Ansiotulosta suoritetaan veroa valtiolle, kunnalle ja seurakunnalle (TVL 1§ 1 momentti)”.

Suomessa ansiotulojen verotuksessa käytetään progressiivista veroasteikkoa, mikä tarkoittaa sitä, että veroprosentti on sitä suurempi, mitä suurempi ansiotulo on (vero.fi b). Sen lisäksi ansiotuloista vähennetään kunnallis- ja kirkollisveroja sekä myös sairausvakuutusmaksut (Ossa 2011, 24).

”Puhdas ansiotulo lasketaan vähentämällä ansiotulosta luonnolliset vähennykset. Valtionverotuksen verovuoden ansiotulo lasketaan vähentämällä puhtaasta ansiotulosta valtionverotuksessa tulosta tehtävät vähennykset ja kunnallisverotuksen verovuoden tulo vähentämällä puhtaasta ansiotulosta kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset. Valtionverotuksen verotettava ansiotulo ja kunnallisverotuksen verotettava tulo lasketaan vähentämällä valtionverotuksen verovuoden ansiotulosta ja kunnallisverotuksen verovuoden tulosta aikaisemmilta vuosilta vahvistetut ansiotulolajin tappiot” TVL 30§.

Vuonna 2017, tuloverolain (1535/1992) mukaan ansiotuloista tuloveroa lasketaan tämän asteikon mukaan (vero.fi d):

Verotettava ansiotuloa, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
16 900—25 300	8,00	6,25
25 300—41 200	533,00	17,5
41 200—73 100	3 315,50	21,5
73 100—	10 174,00	31,5

Taulukko 1: Valtion tuloveroasteikko 2017 (vero.fi d)

2.1.2 Pääomatulo

Pääomatulo on varallisuuden tuottama tuloa. Osinkotulo on pääomatuloa, kuten vuokratulo, korkotulo, omaisuuden luovutuksesta saatu tulo ja henkivakuutuksen tuotto tai voitto-osuus. Metsätalouden pääomatulo ja jaettu yritystulo verotetaan myös pääomatulona. (vero.fi a) Tuloverolaki kertoo pääomatulosta:

"Veronalaista pääomatuloa on, siten kuin siitä jäljempänä tarkemmin säädetään, omaisuuden tuotto, omaisuuden luovutuksesta saatu voitto ja muu sellainen tulo, jota varallisuuden voidaan katsoa kerryttäneen. Pääomatuloa on muun ohessa korkotulo, osinkotulo siten kuin 33 a–33 d §:ssä säädetään, vuokratulo, voitto-osuus, henkivakuutuksen tuotto, metsätalouden pääomatulo, maa-aineksista saadut tulot ja luovutusvoitto. Pääomatuloa on myös jaettavan yritystulon, yhtymän osakkaan tulo-osuuden sekä porotalouden tulon pääomatulo-osuus. (TVL 2 luku 32§)"

Vuonna 2017 pääomatulon veroprosentit ovat:

- 30 000 euroon asti 30 %
- yli 30 000 euroista 34 %. (vero.fi b)

Myös pääomatuloista on mahdollisuus tehdä vähennyksiä. Vähentää saa vain ne kulut, mitkä ovat syntyneet pääomatulojen hankkimisesta tai esimerkiksi säilyttämisestä. Vähennyskelpoisia kuluja ovat esimerkiksi tulonhankkimiskulut, kuten puhelin- ja ATK-kulut tai ammattikirjaisuus. Lainojen korot ja tappiot saa myös vähentää. (vero.fi c).

"Puhdas pääomatulo lasketaan vähentämällä pääomatulosta luonnolliset vähennykset. Verovuoden pääomatulo lasketaan vähentämällä puhtaasta pääomatulosta korot sekä 59 §:ssä tarkoitettu tulolähteen tappio. Verotettava pääomatulo lasketaan vähentämällä verovuoden pääomatulosta aikaisemmilta vuosilta vahvistetut pääomatulolajin tappiot" TVL 30§.

2.1.3 Nettovarallisuus

Nettovarallisuuden laskemista tarvitaan ansio- ja pääomatuloiksi jakamista varten. Sen perusteella määritetään elinkeinotoiminnan jaettavan yritystulon pääomatulon sekä ansiotulon osuudet. Arvonlisäverolaki 3 luvussa säättää miten määritellään elinkeinotoiminnan nettovarallisuus. (vero.fi f)

Nettovarallisuus saadaan, kun vähennetään yrityksen varoista velat. Varoja ovat käyttö-, vaihto-, sijoitus- ja rahoitusomaisuus, mutta siihen ei lueta laskennallisia verosaamisia eikä pitkävaikutteisia menoja ilman varallisuusarvoa. Sen sijaan velkoja ovat erät, mitkä ovat merkitty taseen vastattaviin vieraaseen pääomaan, myös pääomalaina katsotaan verotuksessa vieraan pääoman eräksi. Velkoihin ei lueta laskennallisia verovelkoja. (vero.fi e)

Yleensä nettovarallisuudesta otetaan tietty prosenttimäärä, jotta saadaan pääomatulon määrä. (Ossa 2011, 25)

Toiminimessä voidaan valita pääomatulokerrointa, se voi olla 0 %, 10 % tai sitten 20 % edellisen verovuoden nettovarallisuudesta. Prosentti määrä yleensä riippuu verovelvollisen edullisuudesta. (Viitala, dia 11)

Osakeyhtiössä ei ole mahdollisuutta valita pääomatulokerrointa, kuten toiminimessä. Se on aina 20 % edellisen verovuoden nettovarallisuudesta (Viitala, dia 21). Samalla tavalla kuten osakeyhtiössä, pääomatulokerroin on 20 % myös henkilöyhtiöissä, mutta osakeyhtiössä nettovarallisuuden vaikuttaa osakkeen matemaattiseen arvoon ja vertailuarvoon. Eli vaikka pääomatulokerroin on samaa, käyttö on eri. (Viitala, dia 11)

2.2 Tulolähdejako

Tulolähdejako on tehty ensisijaisesti verotuksen laskemista varten. Tulolähteitä on kolme: elinkeinotoiminnan, maatalouden ja muun toiminnan tulolähde. Jokaiselle tulolähteelle on oma laki: elinkeinon tuloverolaki (EVL), tuloverolaki (TVL) ja maatilatalouden tuloverolaki (MVL). (Ossi 2011, 28)

Tulolähdejaolla on iso merkitys. Ensisijaisesti se vaikuttaa verovähennyksiin tai/ja sitten myös tappioiden vähentämiseen. Sen lisäksi tämä vaikuttaa pääomatulon määrää, varauksien tekoon ja tuloksen määrittelyyn. (Kukkonen 2010, 9)

2.3 Tulon veronalaisuus

EVL 4§:n mukaan veronalaista elinkeinotuloa ovat, tietyin rajoituksiin, elinkeinotoiminnassa rahana tai rahanarvoisena etuutena saamat tulot. EVL :n mukaan veronalaisia elinkeinotuloja ovat:

- ”1) vaihto-, sijoitus- ja käyttöomaisuudesta sekä muista elinkeinossa käytetyistä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä saadut luovutushinnat ja muut vastikkeet (6 §:n 1 momentin 1 kohdassa säädettyin poikkeuksin)*
- 2) elinkeinotoiminnassa harjoitetusta vuokraamisesta, työn/ palveluksen suorittamisesta ynnä muusta sellaisesta saadut korvaukset*
- 3) elinkeinoon kuuluvan omaisuuden tuottamat osingot, korot ja muut tulot (6 a §:ssä säädetään)*
- 4) liikkeen tai ammatin taikka siihen kuuluvan omaisuuden, oikeuden tai etuuden vuokraamisesta saadut korvaukset*
- 5) rahoitusomaisuudesta saadut voitot*
- 6) vakuutusyhtiöiden, vakuutusyhdistysten, vakuutuskassojen ja muiden niihin rinnastettavien vakuutuslaitosten sekä eläkesäätiöiden kirjanpidossaan tekemä sijoitusomaisuuden arvonnkorotus*
- 7) puutavaran sekä runkopuun hakkuuoikeuden luovutuksesta saatu tulo*
- 8) kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvälineistä kirjanpitolain (1336/1997) 5 luvun 2 a §:n tai mainitun lain 7 a luvun 1 §:ssä tarkoitettujen kansainvälisten tilinpäätösstandardien nojalla tuloslaskelmaan tuotoksi merkityt arvonnousut*
- 9) luottolaitostoiminnasta annetussa laissa (610/2014) tarkoitetun luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen sekä sellaisen rahoituslaitoksen, johon sovelletaan luottolaitoksen tilinpäätöstä koskevaa lainsäädäntöä, käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavista rahoitusvälineistä ja käyvän arvon suojauksesta luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 luvun 6 §:n tai kirjanpitolain 7 a luvun 1 §:ssä tarkoitettujen kansainvälisten tilinpäätösstandardien nojalla tuloslaskelmaan tuotoksi merkityt arvonnousut; (8.8.2014/645)*
- 10) vakuutus- ja eläkelaitoksen kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvälineistä vakuutus- ja eläkelaitoksia koskevan lainsäädännön nojalla tuloslaskelmaan tuotoksi merkityt arvonnousut;*

11) edellä 8–10 kohdassa tarkoitetuista rahoitusvälineistä sekä käyvän arvon suojauksesta käypään arvoon arvostamiseen siirryttäessä tilinpäätöksessä omaan pääomaan merkitty arvonnousu;

12) elinkeinotoiminnasta johtuneesta saamisesta tai velasta aiheutuneet indeksi- ja kurssivoitot sekä velkaa tai saamista valuuttakurssimuutoksilta suojaavan termiinisolpimuksen tai vastaavan suojausinstrumentin arvonnousut;

13) vakuutusyhtiölain (521/2008) 8 luvun 19 §:ssä tarkoitettujen sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten tuloslaskelmaan tuotoksi merkityt arvonnousut. (EVL 4§)”

Veronalaisista oikaisueristä on säädetty erikseen 5a §:ssä Elinkeinoverolajissa.

Elinkeinoverolajissa on myös tuloeriä, mitkä on säädetty verovapaiksi. Kaikki tulot, mitkä eivät ole erikseen säädetty verovapaaksi, on pidettävä veronalaisena. (Ossi 2011, 114)
Verovapaita tuloja, EVL mukaan ovat:

”1) muun kuin pääomasijoitustoimintaa harjoittavan osakeyhtiön tai osuuskunnan sekä säästöpankin ja keskinäisen vakuutusyhtiön saamat käyttöomaisuuteen kuuluvien osakkeiden luovutushinnat siten kuin 6 b §:ssä säädetään;

2) yhteisön osake- tai osuuspääomana ja muuna pääomansijoituksena saamat erät mukaan lukien osakeyhtiön omien osakkeiden luovutuksesta saamat vastikkeet;

3) sähkö-, tele-, vesi-, viemäri- tai kaukolämpöverkkoa ylläpitävän yhteisön verkkoon liittymisestä perimät maksut, jotka palautetaan suorittajalle;

4) erillisenä verovelvollisena verotettavasta kuolinpesästä saatu osuus kuolinpesän tulosta eikä yhtymän osakkaan hänen veronlaiseksi tulokseen katsotun tulo-osuuden lisäksi saama voitto-osuus yhtymästä eikä myöskään tulo, jonka ulkomaisen kuolinpesän Suomessa asuva osakas on saanut osuutena kuolinpesän tulosta siltä osin kuin kuolinpesä on velvollinen suorittamaan mainitusta tulosta veroa täällä;

5) Euroopan talousalueella asuvalle elokuvatuottajalle valtion tai Suomen elokuvastäätiön varoista myönnetty tuotantotuki; (24.4.2015/456)

6) asumisoikeusasunnoista annetussa laissa (650/1990) tarkoitettu asumisoikeusmaksu. (EVL 5§)”

Ossan mukaan, kun arvioidaan menon vähennyskelpoisuutta, lähtökohtana on hyvin subjektiivinen arvioimistapa. Menon vähentämisoikeudessa on hyvin tärkeä se, että kaikki menot ovat tuottaneet tuloa. Silti tämä on riittävä vain silloin, kun tulonhankkimistarkoitus on vakaa. Ratkaiseva tekijä kuitenkin on menon oikea kohdistaminen, koska verovelvollinen voi vähentää ”ainoastaan oman tulonhankkimistoimintaansa” kohdistetut menot. (Ossa 2011, 118)

Elinkeinoverolajissa 8§ :ssa on säädetty menon vähennyskelpoisuudesta. Esimerkkeinä voisin mainita alla olevat vähennyskelpoiset menot:

- Käyttöomaisuuden ja/tai vaihto-omaisuuden hankintamenot
- Elinkeinotoiminnassa työssä olevien henkilöiden palkat sekä myös eläkkeet ja vakuutusmaksut
- Elinkeinotoiminnassa käytetyn maa- ja vesialueen sekä huonetilan vuokrat
- Tuloverolain 33 b §:n 3 momentin perusteella ansiotulona verotettava osinko
- Liikkeen toiminnan kehittämiseen tähtäävän tutkimustoiminnan menot
- 50 prosenttia edustusmenojen määrästä
- Ja muut menot, mitkä ovat säädetty EVL 8§:ssä (EVL 8§)

Vähennyskelvotonta kuluja ovat ne kulut jotka, eivät kuulu elinkeinotulon hankkimiseen tai säilyttämiseen. Luonnollisen henkilön tai siten hänen perheen menot elämiseen eivät ole vähennyskelpoisia. Esimerkiksi yksityisellä liikkeen- tai ammattiharjoittajalla on oikeus käyttää samoja hyödykkeitä kuin ammatissaan, mutta hänen on huolehdittava siitä, että yksityistalouden menot eivät aiheutta kirjanpidollista tulojen pienentämistä, eikä rasittaa ammatin tuloja. (Ossa 2011, 122)

Menon vähennyskelpoisuuden rajoittamista säädetään EVL 16§. Sen mukaan vähennyskelvottomia menoja ovat esimerkiksi:

- verovelvollisen puolison sekä sellaisen lapsen tai muun perheenjäsenen, joka ei ennen verovuotta ole täyttänyt 14 vuotta, palkat, eläkkeet tai muut etuudet
- sähkö-, tele-, vesi-, viemäri- tai kaukolämpöverkkoon liittymisestä suoritettavat maksut, jotka palautetaan verovelvolliselle tämän luopuessa liittymismaksun tuottamasta edusta

- sakot, seuraamusmaksut eivätkä muut sanktionluonteiset maksuseuraamukset
- ja muut EVL 16 §:ssa säädettyt menot (EVL 16§)

2.4 Tuloverotus eri yritysmuodoissa Suomessa

Suomessa liiketoiminnan tuottama voitto verotetaan yritysmuodosta riippuen joko yrityksen verotuksessa, tai yrittäjän henkilökohtaisessa verotuksessa. Perusyrittysmuodot ovat:

- yksityinen elinkeinoharjoittaja
- osakeyhtiöt
- henkilöyhtiöt
- osuuskunnat (Kukkonen 2010, 9)

Kaupparekisteritilaston mukaan suurin osa yrityksistä ovat osakeyhtiöitä ja toiseksi eniten on yksityisiä elinkeinoharjoittajia. Vuonna 2016 osakeyhtiöiden lukumäärä oli 268 093 ja elinkeinoharjoittajoiden lukumäärä oli 203 562. Sen sijaan kommandiittiyhtiötä on ollut vain 29 361 ja avoimia yhtiöitä vain 10 470. Osuuskuntien lukumäärä oli 4 315. (PRH a)

Suomessa osakeyhtiö ja osuuskunta ovat itsenäisiä verovelvollisia ja omistajaa verotetaan vasta sitten, kun hän saa tuloa yrityksiltä. Henkilöyhtiöiden ja toiminimen kohdalla voitto verotetaan yrittäjän henkilökohtaisessa verotuksessa, eli omistajan tulona. (Kukkonen 2010, 9)

Koska verokohtelu on hyvin erilainen eri yritysmuodoissa, tulevan yrittäjän on hyvin tärkeää tutustua tarkasti eri yritysmuotojen sääntöihin ja tuloverotukseen, sekä kirjanpidon vaatimuksiin. Tämän perusteella omistaja voi valita sopivan yritysmuodon itselleen. (Kukkonen 2010, 10)

2.4.1 Yksityinen elinkeinoharjoittaja

Yksityinen elinkeinoharjoittaja, puhekielessä toiminimi, ei ole erillinen oikeushenkilö, vaan omistaja on vastuullinen kaikista sitoumuksista ja solmii kaikki sopimukset omalla nimellään. (yrittajat.fi a) Myös veronalaista tuloa ei veroteta yritykseltä, vain suoraan omistajalta. (Kukkonen 2010, 11)

Toiminimen veronalainen voitto lasketaan EVL:n mukaan. Sen laskeminen on kuitenkin erilainen, verrattuna oikeushenkilön veronalaisen tulon laskemiseen. Sen lisäksi vähennys oikeudet ovat rajoitettuja. Yksityisen elinkeinoharjoittajan veronalaisen voiton vähennyksistä on säädetty elinkeinoverolajissa (EVL) 16§:n 1 momentissa. (Kukkonen 2010, 11)

Yksityisen elinkeinonharjoittajan verotettava tulo jaetaan pääomatuloksi ja ansiotuloksi, miten on säädetty tuloverolajissa 38 §:ssä. Pääomatuloksi katsotaan määrää, joka vastaa 20 %:n tuottoa edellisen verovuoden nettovarallisuudesta. Kun vähennetään voitosta pääomatulon osuus, saadaan ansiotulo. Mikäli verotettava tulo on liian pieni, suhteellinen pääomatuloverokanta voi olla syynä korkeampaan verorasitukseen. Sen takia yksityinen elinkeinonharjoittaja voi valita pääomakertoimen: 0 %, 10 % tai sitten 20 %. (Kukkonen 2010, 12-13)

2.4.2 Osakeyhtiö

Osakeyhtiö on erillisesti verovelvollinen ja veroa maksetaan yrityksen tulosta. Vuonna 2017 yhteisöverokanta on 20 %. Sen sijaan osakkaita verotetaan vasta silloin, kun he nostavat varoja yhtiöstä palkkana tai sitten osinkona. Tärkeä osakeyhtiön erotus elinkeinonharjoittajasta tai henkilöyhtiöistä on se, että osakkaat eivät voi nostaa verovapaita yksityisottoja. (vero.fi e)

” Muusta kuin julkisesti noteeratusta yhtiöstä saadusta osingosta 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata tuloa siihen määrään saakka, joka vastaa varojen arvostamisesta verotuksessa annetussa laissa ([1142/2005](#)) tarkoitetulle osakkeen verovuoden matemaattiselle arvolle laskettua kahdeksan prosentin vuotuista tuottoa. Siltä osin kuin verovelvollisen saamien tällaisten osinkojen määrä ylittää 150 000 euroa, osingoista 85 prosenttia on pääomatuloa ja 15 prosenttia verovapaata tuloa.” (TVL 33b§ 1 momentti.

Osakeyhtiön omistaja voi maksaa itselleen palkka, nostaa yhtiön varjoja osinkoina tai osakslainana. Osinkojen jakaminen edellyttää tilikauden voittoa, joka jää jäljelle, kun vähennetään tuloksesta tappiot ja tietyt pakolliset menot. Osingonjaosta päätetään yhtiökokouksessa. (yrittajat.fi b)

Yhtiön maksamista osingoista on toimitettava ennakonpidätys, mikä on 7,5 % 150 000 euroa asti ja sen ylittävästä osasta on 27 %. (yrittajat.fi b)

2.4.3 Henkilöyhtiöt

Avoinyhtiö ja kommandiittiyhtiö, eli henkilöyhtiöt, TVL 16§ 1 momentin mukaan, eivät ole verotuksessa erillisesti verovelvollisia, samalla tavalla kuten elinkeinonharjoittaja. Kuitenkin niille vahvistetaan veronalainen tulo tai tappio. (Kukkonen 2010, 17)

” Verotusyhtymälle vahvistetut edellä mainitut puhtaat tulot tai tappiolliset puhtaat tulot jaetaan osakkaille niiden osuuksien mukaan, jotka heillä on yhtymän puhtaisiin tuloihin tai tappiollisiin puhtaisiin tuloihin.” (TVL 1 luku 15 § 2 momentti)

Jos yhtiömiehenä ovat osakeyhtiö tai osuuskunta, sen tulonosuus verotetaan osana sen tuloa. Jos yhtiömiehiä ovat yhteisömuotoisia yhtiömiehiä, niiden tulo jaetaan ansiotuloiksi ja pääomatuloiksi. Kommandiittiyhtiössä vähennetään ensin äänettömän yhtiömiehen tulonosuus. (Kukkonen 2010, 17)

20 % nettovarallisuudesta luetaan pääomatuloksi, mikä verotetaan 30 %:n verokannalla (yli 30000 euroa pääomatuloista verokanta on 34%). Loput 80% yhtiön tulosta pidetään osakkaan ansiotulona ja verotetaan progressiivisella verokannalla. (yrittajat.fi c)

3 Tuloverotus Eestissä

Kolmannessa luvussa tarkastellaan tuloverotusjärjestelmää Virossa. Ensimmäisissä alaluvuissa keskitytään tuloverojärjestelmän perusteisiin, selvitetään minkälaisia tulolajeja ja tulolähteitä on olemassa Virossa ja miten niitä verotetaan. Tämän jälkeen tutustutaan lähemmin tulon veronalaisuuteen Virossa ja ”tulumaksuseadusiin” eli elinkeinotuloverolakiin. Neljännessä alaluvussa keskitytään virolaiseen sosiaaliveroon ja sen lakipykäliin. Viidessä alaluvussa käydään läpi, miten verotetaan eri yritysmuotoja Virossa, ja katsotaan, minkälaisia etuja jokaisella yritysmuodolla on.

3.1 Tuloverojärjestelmän perusteet Eestissä

1990-vuosikymmenen alussa Viro aloitti täysin uudenlaiset verotusperiaatteet ja verolain, jota ei oltu aikaisemmin kokeiltu. Tarkoituksena oli aloittaa laaja tasaverotusjärjestelmä, minkä mukaan kaikki eri tulolait (palkkatulot, pääomatulot, yrityksen tulot) verotetaan samalla veroprosentilla. (tuokko.ee)

Virossa on täysin erilainen verojärjestelmä Suomeen verrattuna. Ensisijaisesti Virossa on edelleen tasaverojärjestelmä, mitä tarkoittaa sitä, että kaikkea tuloa verotetaan samalla veroasteella. Riippumatta tulon määrästä tai tulotyypistä kaikki verotetaan 20 %:lla. (koivuaho.fi a)

Viron toinen tärkeä ero suomalaiseen tuloverotukseen on se, että yrityksen tuloveroa maksetaan vasta, kun jaetaan osinkoa tai kun toiminimi maksaa voittoa omistajalle. Voittoa ei veroteta ollenkaan, jos yrittäjä haluaa käyttää yhtiön voittoa esimerkiksi myynnintehon lisäämiseen tai investointeihin, eli jos voitto jää yhtiön sisälle, . (koivuaho.fi a)

Suomesta poiketen Virossa on olemassa sosiaalivero, mikä on pakollinen verovelvolliselle, ja sen tarkoituksena on tukea valtiota. Sosiaaliverosta saadaan tuloja eläkevakuutuksiin ja valtion sairausvakuutuksiin. ”Sosiaalmaksuseadus” (Lyhenne SMS) määrittää ja ohjeistaa sosiaaliveromaksuissa. (emta.ee b) Yrityksen maksama sosiaalivero on 33 %. (koivuaho.fi a)

3.2 Tulolajit ja tulolähdejako

Liiketoiminnan harjoittamisesta on maksettava veroja Virossa voimassa olevan verolain mukaisesti. Veronalaista ovat kiinteistö, tulot ja varallisuus. Yleinen sääntö koskee kaikkia tulolajeja, joten yritykset maksavat veroja tasavertaisesti ja olennaisesti samoin ehdoin. (eesti.ee b)

3.3 Tulon veronalaisuus

Yrityksen on rekisteröidyttävä alv-rekisteriin, kun vuotuinen liikevaihto on yli 16 000 euroa. Rekisteriin on mahdollista hakeutua myös ennen sitä, mutta aloittavan yrityksen pitää pystyä todentamaan sopimuksilla tai muulla dokumentaatiolla, että tuleva liikevaihto arvioidaan yli 16 000 euroksi. Verottajalla on oikeus poistaa yritys alv-rekisteristä, mikäli yritys tekee 6 kk:n ajan toiminnastaan niin sanottuja nollailmoituksia. (tuokko.ee)

Osinkojen verotusta säännellään Virossa tuloverolain mukaisesti. "Tulumaksuseadus" on virolainen tuloverolaki (Lyhenne Virossa TuMS). (emta.ee a) Osingoista ja muista veronalaisista menoista ja maksuista yrityksen tulovero on 20 %. Veron määrä lasketaan suorituksen nettomäärästä kertoimella 20/80. Esim. osingon ollessa 100.000 euroa, on vero $20/80 \times 100.000$ eli 25.000 euroa. (tuokko.ee)

Alle on listattu, miten Virossa verotus toteutetaan:

- Tulovero 20 %
- Verovapaa tulo on 180 € kuukaudessa (siihen tarvitaan ilmoitus työntekijältä)
- Sosiaalivero on 33 % (Työnantajan on vastuussa sen maksamisesta. jos palkka on pienempi kuin 430 €/kk, työnantajan ei tarvitse maksaa sosiaaliveroa. Sosiaaliturvamaksun osuus on 20 % ja sairausvakuutusmaksun osuus 13 % MISTÄ? (tuokko.ee))
- Työttömyyden vakuutusmaksu 0,8 %. Sen maksaa työnantaja. Työntekijä puolestaan maksaa samaa vakuutusmaksua 1,6 %. Pakollisen eläkevakuutuksen maksaa työntekijä. Maksun suuruus on 2 % tai 3 % (emta.ee a)

3.4 Sosiaalivero

Sosiaalivero on pakollinen vero verovelvolliselle ja sen tarkoitus on tukea valtiota. Sosiaaliverosta saadaan tuloja eläkevakuutukselle ja valtion sairausvakuutukselle. "Sosiaalimaksuseadus" (Lyhenne SMS) määrittää ja ohjeistaa sosiaaliveromaksuissa. (emta.ee b)

Sosiaalivero maksetaan aktiivisesta työstä tai liiketoiminnasta saaduista tuloista. Veroluonteisten tulojen luettelo on löydettävissä SMS 1 luvussa 2 §. SMS 1. luvussa 3 §:ssa on tieto tuloista, joista ei tarvitse maksaa sosiaaliveroa. . (emta.ee b)

Sosiaaliveroaste on 33 % bruttopalkasta. Sosiaaliverosta menee 20 % sosiaaliturvamaksuun ja sairausvakuutusmaksuun 13 % (tuokko.ee). Työttömyysvakuutuskassan maksamat työttömyysetuudet sekä muut erityistapaukset, joita on lueteltu sosiaaliverolaissa, ovat 13 %. (emta.ee b)

Yrityksen on maksettava sosiaaliveroa sekä palkoista että luontoiseduista. Joskus erikoistapauksissa Viron valtio maksaa sosiaalimaksun henkilöille, jotka ovat erikoishoidon tarpeessa tai suurille perheille. Myös valtio maksaa sosiaaliturvan niille työntekijöille, joiden invalideettiaste on vähintään 40 % . (eesti.ee c)

Sosiaalivero maksetaan seuraavasti:

- verotettavat maksut - työnantajat (vero ilmoitetaan TSD: ssä ja maksetaan kuukausittain)
- yrittäjät - yksityishenkilöt yrittäjyyden tuloistaan;
- valtio, seurakunta tai kaupunki henkilöille, jotka on mainittu SMS 1 luvussa 11 § 6 momentissa (vero ilmoitetaan ESD-veroilmoituksessa ja maksetaan kuukausittain). (emta.ee b)

Sosiaaliveroa koskevan vähimmäisvelvollisuuden perustana oleva kuukausikorvaus on 430 euroa vuonna 2017. Tämä tarkoittaa, että työnantajan sosiaaliveroa koskeva vähimmäisvelvollisuus on 141,90 euroa kuukaudessa. (emta.ee b)

3.5 Tuloverotus eri yritysmuodoissa Virossa

Virossa on mahdollisuus harjoittaa liiketoimintaa perustetussa yrityksessä tai itsenäisen ammatin harjoittajana. Virossa on kuusi eri yritysmuotoa:

- FIE (füüsilisest isikust ettevõtja) – Toiminimi
- OÜ (osaühing) – Rajavastuuyhtiö
- AS (aktsiaselts) – Osakeyhtiö tai julkinen osakeyhtiö
- TÜ (täisühing) – Avoin yhtiö
- UÜ (usaldusühing) – Kommandiittiyhtiö
- TÜS (tulundusühistu) – Kaupallinen yhdistys (eesti.ee a)

Kuudesta yhtiömuodoista kaikista suositumpia ovat toiminimi (FIE), rajavastuuyhtiö (OÜ) ja osakeyhtiö (AS) (eesti.ee a).

3.5.1 Yksityinen elinkeinoharjoittaja

Yksityinen elinkeinoharjoittaja (Virossa FIE) on yrittäjyyteen liittyvä toimintamuoto, joka sopii parhaiten niihin, jotka aloittavat toimintansa yksin tai yhdessä perheen kanssa. Toiminnan perustajan edut ovat:

- ei ole vähimmäispääomavaatimusta
- yksinkertainen rekisteröinti
- FIE (TMI) ei tarvitse peruskirjaa. (eesti.ee d)

Samalla tavalla, kuten Suomessakin, FIE:ssä yrittäjä vastaa liiketoimintaan liittyvistä velvoitteista, kaikesta sen henkilökohtaisella omaisuudellaan. (eesti.ee d)

Toiminimi Virossa on velvollinen maksamaan:

- sosiaaliveroa
- tuloveroa
- pakollista eläkesäästömaksua

- työttömyysvakuutusmaksua. (emta.ee c)

FIE maksaa sosiaaliturvamaksun liiketoiminnastaan saaduista tuloista. Niistä tuloverolaki sallii liiketoimintaan liittyvät vähennykset, mutta samalla täytyy ottaa samalla huomioon sosiaaliturvalain mukaiset alhaisemmat ylärajat. Verotuskausi on kalenterivuosi, sillä verotettavat tulot määritetään kerran vuodessa tuloilmoituksen perusteella. Sosiaaliveroaste vuodessa 2017 on 33 %. Sosiaalivero vähennetään yrittäjyyden tuloksesta tapahtumaperiaatteen mukaan: yrittäjyyden tuloista kulujen vähentämisen jälkeen, tulos jaetaan 1,33:lla. (emta.ee c)

FIE maksaa tuloveroa liiketoiminnastaan saaduista tuloista, joista yrittäjyyteen liittyvät vähennykset sallitaan lain mukaan. Tuloveroa maksetaan myös liiketoiminnan tuloista, jotka on saatu sekä liiketoiminnan keskeyttämisen aikana tai sen jälkeen. Verotusaika on kalenterivuosi. Tulovero vuonna 2017 on 20 %. Maksettu tulovero (ennakkomaksut mukaan lukien) FIE ei voi vähentää tuloista. (emta.ee c)

Jos FIE liittyi pakolliseen rahastoituu eläkkeeseen (II eläkeaste), sen on maksettava itselleen pakollinen rahastoitu eläke. Maksu suoritetaan kerran vuodessa. Vero- ja tullilautakunta laskee maksun määrän FIE:n yrittäjyyteen perustuvasta verotettavasta tulosta, joka on ilmoitettu edellisen verokauden tuloilmoituksessa. Pakollisen rahoitetun eläkkeen maksua ei saa vähentää yrittäjyyden tuloista. Prosenttimäärä riippuu siitä, onko henkilö hakenut pakollisen rahastetun eläkkeen maksun korottamista vuosina 2014-2017 vai ei. Jos hakija on jättänyt hakemuksen, rahastoidun eläkkeen maksu on 3 % ja jos ei – 2 %. (emta.ee c)

FIE ei maksaa yrittäjän itsensä työttömyysvakuutuksesta. Ainoastaan mikäli FIE on työnantaja, sen on maksettava työntekijöilleen suoritetuista maksuista työttömyysvakuutusmaksut. (emta.ee c)

3.5.2 Osakeyhtiö Virossa

Osakeyhtiö on yritysmuoto, jolla on korkein pääomavaatimus (vähintään 25 000 euroa) ja jolla olisi oltava monitasoinen johtamisrakenne. (eesti.ee e)

Osakeyhtiön edut ovat:

- mahdollisuus myymään yhtiön osakkeita pörssissä

- mahdollisuus houkutella laajaa osakkeenomistajaa
- sopii suurille hankkeille
- osakkeenomistajille ei ole henkilökohtaista omaisuusvastuuta osakkeenomistajan velvoitteista. (eesti.ee e)

Samalla tavalla kuten FIE Osakeyhtiö Virossa on velvollinen maksamaan:

- sosiaaliveroa 33%
- tuloveroa 20%
- pakollista eläkesäästömaksua
- työttömyysvakuutusmaksua. (eesti.ee e)

3.5.3 Henkilöyhtiöt Virossa

Henkilöyhtiöt ja kommandiittiyhtiöt ovat melko harvinaisia yritysmuotoja Virossa, jotka soveltuvat houkuttelemaan suurta osakkeenomistajaa ja tukemaan osakkeenomistajien taloudellista toimintaa. (eesti.ee f)

Henkilöyhtiön ja kommandiittiyhtiön edut ovat:

- yksinkertainen ja nopea rekisteröinti
- vähimmäispääomavaatimuksen puuttuminen. (eesti.ee f)

Henkilöyhtiöt ja kommandiittiyhtiöt ovat velvollisia maksamaan samanlaiset verot, kuten osakeyhtiöt ja toiminimet. Ne ovat:

- sosiaaliveroa 33 %
- tuloveroa 20 %
- pakollista eläkesäästömaksua
- työttömyysvakuutusmaksua. (eesti.ee e)

3.5.4 Rajavastuuyhtiö

Rajavastuuyhtiö (Lyhenne Eestissä OÜ) on Viron yleisin liiketoiminnan muoto pienten ja keskisuurten yritysten keskuudessa (eesti.ee g). Suomessa ei ole tätä vastaavaa yritysmuotoa (talousverkko.fi) OÜ: n edut ovat:

- yksinkertainen ja nopea rekisteröinti
- suhteellisen pieni osakepääoma (2500 euroa)
- ei ole osakkeenomistajien henkilökohtaista omaisuusvastuuta yksityisen osakeyhtiön velvoitteista. (eesti.ee g)

Rajavastuuyhtiön voidaan perustaa ilman osakepääomaa, mikäli tulevaisuuden toimiala ei edellytä investointeja. Tällä tavalla perustetun OÜ: n osakepääoma on niiden osakkeenomistajien vaatimukset, jotka ovat vastuussa maksamattomista maksuista siihen määrään asti, jonka he lupasivat osallistua. Verovelvollisuudet ovat samoja, kuten osakeyhtiössä. (eesti.ee g)

4 Yrityksen perustamisen säännöt Virossa suomalaisille

Tässä luvussa käydään läpi, miten suomalainen yrittäjä voi perustaa yrityksen Virossa. Mitä siihen tarvitaan ja onko säännöt ihan samanlaisia, kuten virolaisille. Tässä työssä en käy erikseen läpi, miten perustetaan yrityksen Suomessa, koska opinnäytetyön näkökulma on suunnattu suomalaisille yrittäjälle.

4.1 Yrityksen perustaminen

Yrityksen perustaminen Virossa suomalaisille tapahtuu samoilla ehdoilla kuin virolaisillekin. Tärkeää on se, että kaikki tarvittavat ehdot yrityksen perustamiseen täyttyivät. (tuokko.ee) ”Yrityksen perustajien ja osakkaiden kansallisuudelle ei ole asetettu rajoituksia.” (talousverkko.fi)

Jos sinulla on viron ID-kortti ja vironkielentaitosi on hyvä, helpottaa ja nopeuttaa se huomattavasti yrityksen perustamista Virossa. Mutta myös ilman tätä, liiketoiminnan perustaminen on hyvin helppoa ja yksinkertaista Virossa. (talousverkko.fi)

Yrityksen perustamisen ensimmäinen vaihe on yrittäjätoiminnan muodon valitseminen, joka riippuu ennen kaikkea yrityksen laajuudesta ja siihen liittyvistä riskeistä ja tarpeista, taloudellisista resursseista ja tavoitteista. (eesti.ee a)

Yritystoiminnan muodot eroavat toisistaan pääasiassa seuraavilla perusteilla:

- periaatteet, koko ja osakkeenomistajan vastuu
- liike-elämän yhdistyksen hallintoelimiä ja päätöksentekoprosesseja, edustusoi-
keutta koskevat vaatimukset
- vaadittavan osakepääoman ja maksutavan määrä
- liiketoimintayhdistyksen tilintarkastusta koskevat vaatimukset
- Päivittäisen toiminnan järjestämisen yksinkertaisuus (esimerkiksi kirjanpito).
(eesti.ee a)

Yrityksen rekisteröiminen tapahtuu notaarin toimistolla tai sitten sähköisessä osoitteessa: <https://ettevotjaportaal.rik.ee>. Kaikki asiakirjat, viralliset paperit ja lomakkeet on täytettävä viron kielellä ja vahvistettava notaarilla. (talousverkko.fi)

5 Empiirinen osa

5.1 Opinnäytetyön kohde, tavoite ja ongelma

Opinnäytetyön aiheena on yritysmuodon ja yritysverotuksen vertailua Suomen ja Viron välillä. Tämän opinnäytetyön tavoite on selvittää minkälainen yritysmuoto ja tulo on verotuksellisesti edullisiin pienyrittäjälle ja tuloverotuksen vertailu Suomen ja Viron välillä. Kohde-ryhmänä on valittu pienyrittäjät Suomessa tai Virossa, joilla on vuotuinen tulo 30 000 euroa. Suomen laskelmissa on käytetty myös nettovarallisuuden määränä 10 000 euroa tai ilman, koska se vaikuttaa pääomatulon verotukseen.

Opinnäytetyön pääkysymys on:

Onko pienyrittäjän verotuksellisesti edullisempi toimia Suomessa vai Virossa, ja mitä yritysmuotoa hänen kannattaisi käyttää?

Alakysymykset:

Minkälainen verojärjestelmä on Suomessa?

Minkälainen verojärjestelmä on Virossa?

Miten verotetaan tuloja eri yritysmuodoissa Suomessa?

Miten verotetaan tuloja eri yritysmuodoissa Virossa?

Minkälainen tulo- ja yhtiömuoto on verotuksellisesti edullisin Suomessa?

Minkälainen tulo- ja yhtiömuoto on verotuksellisesti edullisin Virossa?

Kummassa maassa verotus on alhaisempi?

5.2 Menetelmävalinnat perusteluineen

Opinnäytetyöni on tutkimustyyppinen ja laadullinen. Palkkana otetaan Suomalaisen koko-aikaisten palkansaajien yleisin kuukausiansio vuodesta 2016. Tämä on 2500 euroa kuukaudessa, ja se tekee 30 000 euroa vuodessa (stat.fi a). Koska toiminimen omistaja ei voi nostaa palkkaa, vertaillaan palkaksi yrittäjän yksityisottoja, näin pystymme vertailemaan osakeyhtiöitä, toiminimiä ja henkilöyhtiöitä keskenään. Sen lisäksi toiminimen kohdalla tarkistetaan verorasituksen eri pääomatulokerrointa kuten henkilöyhtiöissä ja osakeyhtiöissä,

koska näin selviää paremmin mahdollisuudet ja selkeä erotus henkilö- ja osakeyhtiöstä. Pääomakerroin on 10%, jos yksityisellä elinkeinonharjoittajalla on olemassa nettovarallisuus.

Tarkoituksena on tarkistaa mahdollinen verorasitus pienyrittäjällä, joka on vasta aloittanut toimintaansa. Tämän takia joudun rajoittamaan nettovarallisuuden määrää.

Laskelmissani Suomen osalta otin huomioon kaksi vaihtoehtoa: nettovarallisuutta olematta ja nettovarallisuus on pieni (10 000 euroa).

Näiden rajausten avulla pääsen mahdollisimman lähelle tulosta, joka voisi kiinnostaa juuri aloittavia yrittäjiä tai jo yritystä omaavia, joiden yrityksessä ei ole varallisuutta, eli noin kolmen vuoden vanhoja yrityksiä.

Ansiotulon vero sosiaalikulun Suomessa otetaan 15%, pienen voiton takia.

5.3 Toteutuskuvaus

Opinnäytetyön tekeminen aloitettiin suunnitelmasta ja viitekehyksen editoimisella. Koska opinnäytetyön aihe on todella laaja, seuraava askel oli rajoittaa tutkimuksen kohteita ja päättää sen laajuus. Tämä oli tehty lukemalla kirjallisuutta ja rakentamalla opinnäytetyön teorian ”runko”.

Kun saatiin tietoperusta, aloitettiin taulukkojen rakentamista ja tuloverotuksen laskemista. Oli tärkeä koota sellaiset taulukot, jotka antavat mahdollisimman selkeän kuvan laskelmista ja tuloksista, niin että myös yrittäjät jotka eivät ymmärrä paljon verotuksesta, saisivat selvää verotuksen periaatteista.

Laskelmat ovat tehty Excel ohjelmalla ja analysoitu sen tuloksien avulla.

5.4 Aineisto ja käytetyt analyysit

Tämän opinnäytetyön aineistoa olen kerännyt itse. Käytin avukseni paljon teoria kirjallisuutta ja verotuksen liittyviä internetsivuja. Yksi tärkeimmistä aineistoista oli Kari Aholan tutkimus ”Eri yritysmuotojen verotuksellinen edullisuus”, mikä on luettavissa ”Tilisanomat” aikakauslehdessä. Kyseinen artikkeli, oli herättänyt minussa kiinnostusta tähän teemaan

ja tästä syystä halusin tutkia aihetta. Samalla kiinnostuin tutkimaan ja vertailemaan verotusta Suomen ja Viron välillä ja koska tästä aiheesta ei ole aikaisemmin tehty analysointia, niin opinnäytetyöni teema oli päätetty.

Opinnäytetyön tekemisen aikana olen haastatellut Virossa toimivaa verotoimiston työntekijää, saadakseen mahdollisimman oikean ja riittävän kuva verotuksesta Virossa.

Alla olevan taulukon avulla, esitän tutkimani tapaukset.

SUOMI		
Osakeyhtiö ilman nettovarallisuutta	Yksityinen ammattiharjoittaja ilman nettovarallisuutta	Henkilöyhtiö ilman nettovarallisuutta
Osakeyhtiö nettovarallisuuden oltaessa 10 000 euroa	Yksityinen ammattiharjoittaja nettovarallisuuden oltaessa 10 000 euroa	Henkilöyhtiö nettovarallisuuden oltaessa 10 000 euroa
VIRO		
Osakeyhtiö (ei otetaan huomioon nettovarallisuus, koska sillä ei ole vaikutusta Virossa)	Yksityinen elinkeinonharjoittaja (ei otetaan huomioon nettovarallisuus, koska sillä ei ole vaikutusta Virossa)	Henkilöyhtiö (ei otetaan huomioon nettovarallisuus, koska sillä ei ole vaikutusta Virossa)
SÄÄNNÖT (molemmat maat)		
Osakeyhtiössä on vain omistaja, joka jakaa yrityksen varoja itselle palkkana/ osinkona/50%palkkana ja 50% osinkona	Toiminimessä on vain yksi omistaja, joka jakaa itselle yrityksen varoja yksityisotoina	Henkilöyhtiössä, vain yhdellä yhtiömiehellä on merkittävä määrä äänteistä ja hän jakaa itselle yrityksen varoja palkkana/ voittona/ 50% palkkana ja 50% voittona. Toinen yhtiömiestä on äänetön ja hänen osuus on niin vähäinen, että erikseen tarkastelussa ei ole merkitystä

Taulukko 2. Tässä työssä tutkimani tapaukset

6 Tulokset

Tässä luvussa esitetään tehdyt laskelmat yritysmuotoineen. Alustavasti käydään läpi tulokset osakeyhtiön laskelmat. Jokaisen laskelman alapuolella on lyhyt analyysi laskelmasta. Alaluvun lopussa on analyysi, perustuen tietyn yritysmuodon taulukoihin.

Yhteenvetoluvussa käydään läpi kaikki tulokset ja tehdään johtopäätökset taulukoiden perusteella.

6.1 Osakeyhtiöt

Tässä luvussa tehdään laskelmia osakeyhtiön osalta. Ensimmäisessä taulukossa tarkastellaan verorasituksesta suomalaisessa osakeyhtiössä ilman nettovarallisuutta. Toisessa taulukossa katsotaan, minkälainen tuloverotus tulee olemaan, jos suomalaisessa osakeyhtiössä olisi ollut nettovarallisuutta 10 000 euroa. Kolmannessa laskelmassa esitetään verotuksellinen vastuullisuus Virolaisessa osakeyhtiössä. Virolaisessa laskelmissa ei oteta huomioon nettovarallisuutta, koska se ei vaikuta verojen maksamiseen. Yhtiön varjoja jaetaan 30 000 euroa palkkana, osinkona tai sitten puoleksi palkkana ja puoleksi osinkona.

Osakeyhtiö Suomessa ilman nettovarallisuutta			
	Palkkana	Osinkona	50% palkkana 50% osinkona
Yrityksen maksut			
Yrityksen voitto 30 000	30 000	30 000	30 000
Nettovarallisuus	0	0	0
Palkka	30 000	0	15 000
Sosiaalikulut 2,12%	636		318
Verotettava tulo	0	30 000	15 000
Vero 20 %	0	6 000	3 000
Nettotulos	0	24 000	12 000
Omistajan maksut			
Pääomatulo	0	0	0
Vero 30%	0	0	0
Ansiotulo			
Palkka	29 364	0	14 682
Veronalaiset osingot 75 %	0	18 000	9 000
Yhteensä ansiotulo	29364,00	18 000	23 682
Vero 15% / 7,5%	4404,60	1350,00	2877,30
Kunnallisvero 22%	6460,08	3960,00	5210,04
Verorasitus			
Yritys	636	6 000	3 318
Omistaja	10864,68	5 310	8 087
Yhteensä veroja	11500,68	11310,00	11405,34
Vero-%	38,34	37,70	38,02

Taulukko 3 Osakeyhtiö Suomessa ilman nettovarallisuutta

Tämän laskelman perusteella, voidaan tehdä johtopäätös, että suomalaisille pienosakeyhtiölle ilman nettovarallisuutta verotuksellisesti edullisesti on jakaa osinkoja. Tuloksien erotus on kuitenkin aika vähäinen, esimerkiksi palkkojen maksamiseen ja osinkojen jakamisen eroa on vain 0,64 %- yksikköä, mikä on vaan 190,68 euroa. Toiseksi edullisin tulos on yhdistelmävaihtoehto, missä maksetaan puoleksi palkkana ja puoleksi osinkoina, siinä verorasitus prosentteina on 38,02 %. Viimeisenä on sitten palkkana maksaminen, sen verollinen velvollisuus on 38,34 %.

Osakeyhtiö Suomessa nettovarallisuus 10 000 euroa			
	Palkkana	Osinkona	50% palkkana 50% osinkona
Yrityksen maksut			
Yrityksen voitto 30 000	30 000	30 000	30 000
Nettovarallisuus	10 000	10 000	10 000
Palkka	30 000	0	15 000
Sosiaalikulut 2,12%	636		318
Verotettava tulo	0	30 000	15 000
Vero 20 %	0	6 000	3 000
Nettotulos	0	24 000	12 000
Omistajan maksut			
Pääomatulo	0	2000	2000
Vero 30%	0	150	150
Ansiotulo			
Palkka	29 364	0	14 682
Veronalaiset osingot 75 %	0	16 000	7 000
Yhteensä ansiotulo	29 364	16 000	21 682
Vero 15%/ 7,5%	4404,6	1200	2727,3
Kunnallisvero 22%	6460,08	3520	4770,04
Verorasitus			
Yritys	636	6 000	3 318
Omistaja	10864,68	4870	7647,34
Yhteensä veroja	11500,68	10870	10965,34
Vero-%	38,34 %	36,23 %	36,55 %

Taulukko 4 Osakeyhtiö Suomessa nettovarallisuus 10 000 euroa

Tämän laskelman perusteella, voidaan tehdä johtopäätös, että nettovarallisuuden olemassaolo ei vaikuta merkittävästi suomalaisen pienosakeyhtiön verotukseen. Tässä tilanteessa (jos nettovarallisuus on 10 000 euroa suuruinen) on verotuksellisesti edullista, samalla tavalla, kuten edellisessä laskelmassa, jakaa osinkoja. Sen verorasitus on 36,23 %, mikä on 2,11 % yksikköä vähemmän, kun palkkojen maksaminen. Tuloksien erotus on kuitenkin taas aika vähäinen, mikä on 630,68 euroa. Toisin pienyrittäjälle, luultavasti, kuusisata euroa on merkittävä summa. Palkkaan ja osinkojen yhdessä maksaminen tuo 36,55 % verorasitusta.

Osakeyhtiö Virossa			
	Palkkana	Osinkona	50% palkkana 50% osinkona
Yrityksen maksut			
Yrityksen voitto 30 000	30 000	30 000	30 000
Palkka	30 000	0	15 000
Sosiaalivero 33%	9900	9900	9900
Työttömyysvakuutusmaksu 0,8%	240	0	120
Verotonta tulo (180e/kk)	0	2160	2160
Vero 20 %	0	5 568	2 568
Nettotulos	0	24 432	27 432
Omistajan maksut			
Palkka	30 000	0	15 000
Vero 20%	6000,00	ei verote- taan enää	3 000
Verorasitus			
Yritys	10140	15 468	12 588
Omistaja	6000,00	ei verote- taan enää	3 000
Yhteensä veroja	16140,00	15468,00	15588,00
Vero-%	53,80 %	51,56 %	51,96 %

Taulukko 5 Osakeyhtiö Virossa

Taulukkoon perusteella, Virossa osinkojen jakaminen on verotuksellisesti halvempi, sen verorasitus on 51,56 %, mikä on 2,24 % yksikköä enemmän, kun palkkojen maksaminen. Tuloksien erotus on 672,00 euroa. Palkkaan ja osinkojen yhdessä maksaminen tuo 51,96 % verorasitusta.

6.2 Toiminimet

Tässä alaluvussa tehdään laskelmia elinkeinoharjoittajan puolesta. Ensimmäisessä taulukossa tarkastellaan verorasitusta suomalaisessa toiminimessä ilman nettovarallisuutta. Toisessa taulukossa katsotaan, minkälainen tuloverotus tulee olemaan, jos suomalaisessa toiminimessä olisi ollut nettovarallisuutta 10 000 euroa. Ja viimeisessä laskelmassa jäljitetään verotuksellinen vastuullisuus Virolaisessa FIE:ssä. Virolaisissa laskelmissa ei oteta huomioon nettovarallisuutta, koska se ei vaikuta verojen maksamiseen. Toiminimen varoja jaetaan 30 000 euroa yksityisottoina, koska yksityinen elinkeinoharjoittaja ei voi maksaa itselle palkkoja, eikä jakaa osinkoja (Kukkonen 2010, 12-13).

Toiminimi Suomessa ilman nettovarallisuutta	
	Yksityisottona
Omistajan maksut	
Yrityksen voitto 30 000	30 000
Yksityisotot	30 000
Pääomatulo 10%	0
Vero 30%	0
Ansiotulo	30 000
Vero 15%	4500
Kunnallisvero 22%	6 600
Verorasitus	
Verot yhteensä	11 100
Vero-%	37 %

Taulukko 6 Toiminimi Suomessa ilman nettovarallisuutta

Tämän laskelman perustella verollinen rasitus yksityisellä elinkeinonharjoittajalla ilman nettovarallisuutta on 37 %.

Toiminimi Suomessa nettovarallisuus 10 000		
	Pääomatulo 10 %	Pääomatulo 20%
Omistajan maksut		
Yrityksen voitto	30 000	30 000
30 000		
Yksityisotot	30 000	30 000
Pääomatulo	1000	2000
Vero 30%	300	600
Ansiotulo	29 000	28 000
Vero 15%	4350	4200
Kunnallisvero 22%	6 380	6160
Verorasitus		
Verot yhteensä	11 030	10960
Vero-%	36,77 %	36,53 %

Taulukko 7 Toiminimi Suomessa nettovarallisuus 10 000 euroa

Nettovarallisuuden olemassaolo vaikuttaa toiminimen verorasitukseen. Jos vertaillaan ensimmäisen laskelman ja tämän laskelman tuloksia, huomaamme, että verollinen vastuullisuus alenee 0,23 % yksikköä. Pääomakertoimena on verotuksen edullisuuden kannalta parempi hyödyntää korkeinta, eli 20 %. Kuitenkin verorasituksen prosentti on aika lailla yhtäläinen.

Toiminimi Virossa	
	Yksityisottona
Omistajan maksut	
Yrityksen voitto	30 000
Vero 20/80	6000
Sosiaalikulut 33%	9900
Verorasitus	
Verot yhteensä	15 900
Vero-%	53 %

Taulukko 8 Toiminimi Virossa

Virossa yksityinen elinkeinonharjoittaja olisi velvollinen maksamaan yli puolet tuloista veroihin. Tämän laskelman perusteella verollinen rasitus Virossa olisi ollut 53 %, mikä on vähintään 16 % enemmän kun Suomessa.

6.3 Henkilöyhtiöt

Kolmannessa alaluvussa toteutetaan laskuja henkilöyhtiöiden puolesta. Ensimmäisessä taulukossa selvitetään verorasituksen Suomalaisessa henkilöyhtiössä ilman nettovarallisuutta. Seuraavassa taulukossa lasketaan, minkälainen tuloverotus tulee olemaan, jos suomalaisessa henkilöyhtiössä olisi ollut nettovarallisuutta 10 000 euroa verran. Kolmannessa laskelmassa seurataan verotuksellinen vastuullisuus Virolaisessa henkilöyhtiöissä. Virolaisissa laskelmissa jätetään huomioimatta nettovarallisuus, koska se ei vaikuta verorasituksen.

Henkilöyhtiö Suomessa ilman nettovarallisuutta			
	Palkkana	Voittona	50% palkkana 50% voittona
Yrityksen maksut			
Yrityksen voitto 30 000	30 000	30 000	30 000
Nettovarallisuus	0	0	0
Palkka	30 000	0	15 000
Sosiaalikulut 2,12%	636	0	318
Verotettava tulo	0	30 000	15 000
Nettotulos	0	30 000	15 000
Omistajan maksut			
Pääomatulo 20%	0	0	0
Vero 30%	0	0	0
Ansiotulo			
Palkka	29 364	0	14 682
Verotettava tulo	0	30 000	15 000
Yhteensä ansiotulo	29364,00	30 000	29 682
Vero 15%	4404,60	4 500	4 452
Kunnallisvero 22%	6460,08	6 600	6 530
Verorasitus			
Yritys	636	0	318
Omistaja	10864,68	11 100	10 982
Yhteensä veroja	11500,68	11100,00	11300,34
Vero-%	38,34 %	37,00 %	37,67 %

Taulukko 9 Henkilöyhtiö Suomessa ilman nettovarallisuutta

Näiden laskelmien perusteella, voiton jako on edullisin vaihtoehto Suomalaisille henkilöyhtiöille. Voiton jaettaessa verorasituksen prosentti tulee olemaan 37 %. Yhdistelmä tilanteessa verollinen vastuullisuus on 0,67 % yksikköä enemmän. Jos yhtiömiehet päättävät maksaa itselle palkkoja, se tuo 38,34 % verorasitukseen, mikä on 1,34 % yksikköä enemmän, kun voiton jaettaessa.

Henkilöyhtiö Suomessa nettovarallisuus 10 000			
	Palkkana	Voittona	50% palkkana 50% voittona
Yrityksen maksut			
Yrityksen voitto 30 000	30 000	30 000	30 000
Nettovarallisuus	10 000	10 000	10 000
Palkka	30 000	0	15 000
Sosiaalikulut 2,12 %	636	0	318
Verotettava tulo	0	30 000	15 000
Nettotulos	0	30 000	15 000
Omistajan maksut			
Pääomatulo 20 %	0	2000	2000
Vero 30 %	0	450	450
Ansiotulo			
Palkka	29 364	0	14 682
Verotettava tulo	0	30 000	15 000
Yhteensä ansiotulo	29364,00	28 000	27 682
Vero 15 %	4404,60	4 200	4 152
Kunnallisvero 22 %	6460,08	6 160	6 090
Verorasitus			
Yritys	636	0	318
Omistaja	10864,68	10 810	10 692
Yhteensä veroja	11500,68	10810,00	11010,34
Vero-%	38,34 %	36,03 %	36,70 %

Taulukko 10 Henkilöyhtiö Suomessa nettovarallisuus 10 000 euroa

Nettovarallisuuden oltaessa verorasitus alenee, mutta voiton jakaminen on edelleen edullisin vaihtoehto henkilöyhtiöille. Jos henkilöyhtiö jakaa voittoa, verorasitus tulee olemaan 36,03 %, mikä on 2,31 % yksikköä vähemmän, kun palkkojen nostaessa ja 0,67 % yksikköä vähemmän, kun yhdistelmä vaihtoehdossa. Voiton jaettaessa yhtiömiehet maksavat 690,68 euroa vähemmän, kun palkojen maksamisessa.

Henkilöyhtiö Virossa			
	Palkkana	Osinkona	50% palkkana 50% osinkona
Yrityksen maksut			
Yrityksen voitto 30 000	30 000	30 000	30 000
Palkka	30 000	0	15 000
Sosiaalivero 33 %	9900	9900	9900
Työttömyysvakuutusmaksu 0,8 %	240	0	120
Verotonta tulo (180e/kk)	0	2160	2160
Vero 20 %	0	5 568	2 568
Nettotulos	0	24 432	27 432
Omistajan maksut			
Palkka	30 000	0	15 000
Vero 20 %	6000,00	ei verote- taan enää	3 000
Verorasitus			
Yritys	10140	15 468	12 588
Omistaja	6000,00	ei verote- taan enää	3 000
Yhteensä veroja	16140,00	15468,00	15588,00
Vero-%	53,80 %	51,56 %	51,96 %

Taulukko 11 Henkilöyhtiö Virossa

Virossa, kuten Suomessa, edullisin vaihtoehto on voiton jakaminen. Jos yhtiömiehet päättävät maksaa itselle palkoja, heidän verorasitus tulee olemaan 53,80 %, mikä on 2,24 % yksikköä enemmän, kun toisessa vaihtoehdossa (voiton jako). Maksattaessa puoleksi palkkana ja puoleksi voittona, verorasituksen prosenttimäärä tulee olemaan 51,96 %.

6.4 Yhteenveto

Tässä alaluvussa, käydään läpi vielä kerran kaikki tulokset ja tehdään yhteenveto edellisten laskelmien perusteella. Lopussa tehdään johtopäätökset verotuksen edullisuudesta Suomessa ja Virossa, ja valitaan halvin vaihtoehto pienyrittäjälle verotuksen kannalta.

Laskelmien perusteella olen tehnyt taulukkoja. Sen avulla on helpommin vertailla tuloksia ja tehdä johtopäätöksiä. Kaikissa taulukoissa on esitetty kolme yritysmuotoa, mitkä olin tutkinut (osakeyhtiö, yksityinen elinkeinoharjoittaja ja henkilöyhtiöt). Ensimmäisenä tarkistan minkälainen yritysmuoto Suomessa tulisi olemaan verotuksellisesti halvempi, jos yrityksellä ei ole nettovarallisuutta, seuraavana vertailen saaneita tuloksia eri yritysmuotojen välillä, jos nettovarallisuus on 10 000 euroa. Viimeisenä tarkistan tilannetta Viron puolesta. Loppuvaiheessa, katson kaikki tulokset yhdessä ja teen johtopäätöksen.

Halvin yritys muoto Suomessa ilman nettovaraallisuus				
		palkkana/ yksityisottona	osinkona/ voittona	50%palkana 50% osinkona
Osakeyhtiö	yhteensä veroja	11 500,68 €	11 310,00 €	11 405,34 €
	vero-%	38,34 %	37,70 %	38,02 %
Yksityinen elinkeinoharjoittaja	yhteensä veroja	11 100,00 €		
	vero-%	37,00 %		
Henkilöyhtiö	yhteensä veroja	11 500,68 €	11 100,00 €	11 300,34 €
	vero-%	38,34 %	37,00 %	37,67 %

Taulukko 12 Halvin yritysmuoto Suomessa ilman nettovarallisuutta

Minun laskelmien perusteella halvimmat vaihtoehdot tulee olemaan kaksi. Jos ei ole nettovarallisuutta, yksityinen elinkeinoharjoittaja on halvin ja helpoin vaihtoehto verotuksen kannalta. Samalaisen tuloksen olin saanut myös henkilöyhtiölle, jos yhtiömiehet jakavat voittoa. Tämän mukaan minimi verorasitus on ollut yksityisellä elinkeinoharjoittajalla ja henkilöyhtiöillä tasan 37 %

Halvin yritys muoto Suomessa nettovaraallisuus 10 000				
		palkkana/ yksityisottona	osinkona/ voittona	50%palkana 50% osinkona
Osakeyhtiö	yhteensä veroja	11 500,68 €	10 870,00 €	10 965,34 €
	vero-%	38,34 %	36,23 %	36,55 %
Yksityinen elinkeinoharjoittaja	yhteensä veroja	10 960,00 €		
	vero-%	36,53 %		
Henkilöyhtiö	yhteensä veroja	11 500,68 €	10 810,00 €	11 010,34 €
	vero-%	38,34 %	36,03 %	36,70 %

Taulukko 13 Halvin yritysmuoto Suomessa nettovarallisuus 10 000 euroa

Nettovarallisuuden ollessa 10 000 euroa henkilöyhtiö tulee olemaan halvin vaihtoehto, jos jakaa varoja voittona. Verorasitus tässä tilanteessa on 36,03 %. Myös osakeyhtiö, jos varoja jaetaan osinkona, on aika lähellä henkilöyhtiön tuloksesta – 36,23 %, se on vaan 60,00 euroa enemmän.

Halvin yritysmuoto Virossa				
		palkkana/ yksityisottona	osinkona/ voittona	50%palkana 50% osinkona
Osakeyhtiö	yhteensä veroja	16 140,00 €	15 468,00 €	15 588,00 €
	vero-%	53,80 %	51,56 %	51,96 %
Yksityinen elinkeinoharjoittaja	yhteensä veroja	15 900,00 €		
	vero-%	53,00 %		
Henkilöyhtiö	yhteensä veroja	16 140,00 €	15 468,00 €	15 588,00 €
	vero-%	53,80 %	51,56 %	51,96 %

Taulukko 14 Halvin yritysmuoto Virossa

Virossa on verotuksellisesti halvempaa kaksi vaihtoehtoa. Osakeyhtiön ja henkilöyhtiön varojen jakaminen tapahtuu samalla tavalla ja sen takia tulos on samalainen. Verorasitus molemmissa yritysmuodoissa on 51,56 %.

Minun laskelmien perusteella tuli ilmi, että Virossa ei ole niin kannattava perustaa yrityksiä. Kaikissa tilanteissa, virolainen verorasitus on ollut korkeampi, kun Suomessa. Jos otetaan vaihtoehtona virolainen osakeyhtiö (halvin vaihtoehto varojen nostamisesta – osinkojen jako) ja suomalainen osakeyhtiö (nettovarallisuuden kanssa, ja osinkojen jakaminen). Niin verotuksellinen vastuullisuus Virossa tulee olemaan 15,33 % yksikköä kalliimpi, kuin Suomessa, rahallinen erotus on 4 598,00 euroa. Minun mielestäni, tämä on huikea erotus.

Suomessa pidetään Viroa verotuksellisesti edullisempana Suomea, koska Virossa ei tarvitse maksaa valtiolle veroa voitosta, mikäli sitä ei jaeta. Myös Viron tulovero asteikko on

pienempi, kuin Suomessa (vain 20 %). Mutta suomalaiset yrittäjät jättävät huomioimatta tärkeän osuuden Virolaisesta tuloverotuksesta – sosiaaliveron. Sosiaaliveron työnantaja joutuu maksamaan jopa silloin, kun yritys ei ole tuottanut voittoa ja sen prosenttimäärä on hyvin merkittävä – 33 %. Tästä johtuen Viron tuloverolaki on kovempi ja verorasitus on korkeampi. (Heikkilä 2016)

Jos otetaan vain yksityinen elinkeinoharjoittaja, ja vertailemme ne keskenään, tulos tulee olemaan samanlainen. Eli verollinen vastuullisuus virossa on korkeampi, kun suomalainen. Suomessa veron suurin rasitus on, jos toiminimellä ei ole varallisuutta, 37 %. Sen sijaan virolainen yksityinen elinkeinoharjoittaja joutuu maksamaan veroa yli puolet tuloksesta eli 53 %. Tässä tilanteessa virolainen yrittäjä maksaa vähintään 16 % yksikköä veroa enemmän, kun suomalainen yrittäjä. Rahallinen erotus on 4 800 euroa.

Yksityinen elinkeinoharjoittaja		
Virossa	yhteensä veroja	15 900,00 €
	vero-%	53,00 %
Suomessa nettovarallisuus 10 000	yhteensä veroja	10 960,00 €
	vero-%	36,53 %
Suomessa ilman nettovarallisuutta	yhteensä veroja	11 100,00 €
	vero-%	37,00 %

Taulukko 15 Yksityinen elinkeinoharjoittaja

Tämän opinnäytetyön pääkysymys on:

Onko pienyrittäjän verotuksellisesti edullisempi toimia Suomessa vai Virossa, ja mitä yritysmuotoa hänen kannattaisi käyttää?

Vastaus:

Verotuksellisesti pienyrittäjälle, jonka jaettava tulos on 30 000 euroa vuodessa, on edullisempaa toimia Suomessa. Tässä tilanteessa verotuksellisesti edullisin yritysmuoto Suomessa tulee olemaan henkilöyhtiö, mikäli nettovarallisuuden kasvattaminen on tulevaisuuden toimintasuunnitelmassa. Jos nettovarallisuuden kasvattaminen on mahdotonta ainakin alkuvaiheessa, kannattaa verotuksen edullisuuden kannalta perustaa toiminimen. Täytyy sanoa, että henkilöyhtiö voi tässäkin vaiheessa olla hyvä vaihtoehto.

7 Pohdinta

Tämän opinnäytetyön viimeisessä luvussa, käydään vielä kerran tulokset ja johtopäätökset minun laskelmieni perusteella. Tarkastellaan tutkimuksen luotettavuus ja pohditaan kuinka vaikuttaisi tuloksen, jos yrityksen tulos olisi erilainen. Sen jälkeen esitän jatkotutkimusehdotuksia. Viimeistelen tämän luvun opinnäytetyön prosessin kuvauksena ja oman oppimisen arvioinnilla.

7.1 Tulokset ja johtopäätökset laskelmien perusteella

Minun laskelmieni perusteella, Viro ei ole niin verotuksellisesti edullinen kuin monet luulevat. Kaikissa tilanteissa laskelmissa, Virossa oleva verorasitus on ollut korkeampi, kun Suomessa. Jos otetaan vaihtoehtona virolainen osakeyhtiö (halvin vaihtoehto varojen nostamisesta – osinkojen jako) ja suomalainen osakeyhtiö (nettovarallisuuden kanssa, ja osinkojen jakaminen), niin verotuksellinen vastuullisuus Virossa tulee olemaan 15,33 % yksikköä kalliimpi, kun Suomessa, rahallinen erotus on 4 598,00 euroa. Jos vertaa muita laskelmat, niin erotus alkaa olla jo isompi, esimerkiksi suomalaisen yksityisen elinkeinonharjoittajan verojen määrä on 16 % yksikköä pienempi, kun virolaisen.

Verotuksellisesti pienyrittäjälle, jonka jaettava tulos on 30 000 euroa vuodessa, on edullisempaa toimia Suomessa. Tässä tilanteessa verotuksellisesti edullisin yritys muoto Suomessa tulee olemaan henkilöyhtiö, mikäli nettovarallisuuden kasvattaminen on tulevaisuuden toimintasuunnitelmassa. Jos nettovarallisuuden kasvattaminen on mahdotonta ainakin alkuvaiheessa, kannatta verotuksen edullisuuden kannalta, perustaa toiminimen. Täytyy sanoa, että henkilöyhtiö voi tässäkin vaiheessa olla hyvää vaihtoehto.

Suomessa pidetään Viroa verollisesti edukkaampana Suomeen nähden, koska Virossa ei tarvitse maksaa valtiolle veroa voitosta, mikäli sitä ei jaeta. Myös Viron tulovero asteikko on pienempi, kuin Suomessa (vain 20 %). Mutta suomalaiset yrittäjät jättävät huomiomatta tärkeän osuuden Virolaisesta tuloverotuksesta – sosiaalikulut. Sosiaalikulut työnantaja joutuu maksamaan jopa silloin, kun yritys ei ole tuottanut voittoa ja sen prosenttimäärä on hyvin merkittävä – 33 %. Tästä johtuen Viron tuloverolaki on kovempi ja verorasitus on korkeampi. (Heikkilä 2016)

7.2 Tutkimuksen luotettavuus

Tämän opinnäytetyön tutkimuksen tuloksena olen saanut mielenkiintoisia tuloksia, voisin sanoa, että tulokset olivat odottamattomia ja yllättäviä. Kuitenkin opinnäytetyön aihe on hyvin laaja, minkä takia olin joutunut rajoittamaan tutkimuksen kovasti. Rajauksien takia, ei ollut mahdollistakaan tarkistaa tuloksia, jos yrityksen tulos olisi pienempi tai isompi kuin 30 000 euroa vuodessa. Tai esimerkiksi, jos nostotarvetta ei ole tai vaikkapa nostotarve on, mutta ei ole tarvetta nostaa kaikki varat. Minun puolestani olisi todella mielenkiintoista ”leikkiä” eri vaihtoehtojen kanssa ja katsoa minkälainen tulos tulee olemaan.

Tutkimuksen tulokset sopisivat yrittäjälle lähtökohtana tai sitten tietopohjana, mutta on tärkeä muistaa, että jokaisella yrityksellä on oma tausta ja tietyt tarpeet, sen takia verokohtelu on jokaiselle yritykselle tietty. Minun mielestäni aina täytyy harkita ja laskea jokaisen yrityksen kohdalta erikseen, päästäkseen luotettavan tulokseen. Ja omien laskelmien perusteella tehdä päätökset. Tämän opinnäytetyön avulla yrittäjä/opiskelija voi lähestyä verotuksen perusteisiin sekä Suomessa että Virossa. Laskelmiani avuksi käyttäen voi selvittää, miten verotusta tulee toteuttamaan tai arvioida verorasitusta tulevalle yritykselle, sekä vertailla verokohtelua Suomessa ja Virossa.

Jatkotutkimuksena ehdotan tehdä laskelmia siitä, että yrityksen tulo olisi korkeampi kuin 30 000 euroa. Ainakin verokohtelu Suomeen kannalta kiristyy (vero.fi e). Sen lisäksi olisi todella mielenkiintoista katsoa, miten paljon edullisempi tulee olemaan verotus Virossa, vertaillaan Suomeen, jos varoja ei jaeta.

7.3 Opinnäytetyön prosessin kuvaus ja oman oppimisen arviointi

Opinnäytetyön prosessi alkoi liikkeille, kun sain käteen ”Tilisanomien” numerot ja olin törmännyt Kari Aholan artikkeliin ” Eri yritysmuotojen verotuksellinen edullisuus”. Sen jälkeen keskustelin opinnäytetyön ohjaajan kanssa, ja olimme päättäneet, että olisi todella mielenkiintoista vertailla verotuksen systeemiä Virossa ja Suomessa.

Vaikka opinnäytetyön aihe oli jo valittu ennen kesää, sain mahdollisuuden aloittaa kirjoittamaan vasta lokakuun alussa. Jotta olisin ehtinyt valmistua tänä vuonna (2017), minulla oli vain kuukausi aika kirjoittaa tämän opinnäytetyö. Ajan puutteesta huolimatta, opinnäytetyön kirjoittaminen oli sujunut hyvin helposti ja nopeasti, koska aihe oli minulle hyvin mielenkiintoinen ja ajankohtainen. Aloitin suomalaisesta verotuksesta, koska tämä aihe oli jo vähän tuttu. Sen jälkeen tutustuin virolaisiin vero-ohjeisiin. Vasta kun tiedot molemmista

maasta oli jo koottu, pääsin tekemän laskelmia. Kuitenkin laskelmia tehdessä olin joutunut tekemään paljon muutoksia, sekä teoriaan, että toisin päin. Myöskin rajoituksia olen joutunut lisäämään.

Oli vaikea aloittaa, koska alkuvaiheessa, minulla ei ole ollut paljon tietoa suomalaisesta verotuksesta, ja virolaisesta verotuksesta ei ole ollut olenkaan tietoa. Haastavinta oli löytää tietoa Viron puolelta ja sen tulkitseminen. Onneksi oli hyvin paljon tietoa sekä suomen- kielellä, että minun äidin kielellä- venäjällä. Myös aikataulussa pysyminen oli haasteellista.

Suurena ongelmana on löytää tietoa Viron tuloverotuksesta ja sen tiedon ajankohtaisuus ja ymmärtäminen. Suurin riski on lakien muutokset, mitkä mahdollisesti en ottanut huomioon ja mahdollisesti teorian kirjoittamisessa vanhan tietojen käyttäminen.

Kirjoittamisen aikana sain mahdollisuuden keskustella Viron verohallinnossa työskentelevän henkilön kanssa. Hän on myös katsonut minun laskelmat Viron puolelta ja olen saanut häneltä kommentteja.

Opinnäytetyön prosessin aikana olin oppinut todella paljon uutta ja olen varma siitä, että monet opiskelijat sekä yritykset katsovat tämän opinnäytetyön hyödyllisenä.

Lopuksi haluaisin erityisesti kiittää Irina.Br, kuka oli löytänyt aika katsoa ja kommentoida minun laskelmat Viron puolesta.

Lähteet

- Alimaa Susanna Alimaa 2014 ONT " Viro viehättää. Suomalaiset yritykset kansainvälistyvät."
Luetettavissa: https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/74477/Opinnaytetyo_Viro%20viehattaa.pdf?sequence=1
Luettu: 18.10.2017
- Ahola a) Kari Ahola 2016 Eri yritysmuotojen verotuksellisia erityispiirteitä. Tilisanomat. Numero 2, s. 40
- Ahola b) Kari Ahola 2016 Eri yritysmuotojen verotuksellinen edullisuus. Tilisanomat. Numero 3, s. 44
- Ahola c) Kari Ahola 2016 Eri yritysmuotojen verotuksellinen edullisuus. Tilisanomat. Numero 4, s. 50
- Ahola d) Kari Ahola 2016 Eri yritysmuotojen verotuksellinen edullisuus pidemmällä aikavälillä. Tilisanomat. Numero 5, s. 48
- balticguide.ee 2014. Yrittäminen kannattaa Virossa. Luetettavissa: <http://balticguide.ee/yrittaminen-kannattaa-virossa/>
Luettu: 1.10.2017
- eesti.ee a) Eesti.ee 2016. Sravnenie form predprinimatel'skoj dejatel'nosti. Luetettavissa: <https://www.eesti.ee/ru/predprinimatel/sozdanie-predpriatia/sravnenie-form-predprinimatelskoj-deatelnosti/>
Luettu: 18.10.2017
- eesti.ee b) Eesti.ee 2017. Obzor nalogovoj sistemy Jestonii. Luetettavissa: <https://www.eesti.ee/ru/predprinimatel/nalogi/obzor-nalogovoj-sistemy-estonii/>
Luettu: 18.10.2017
- eesti.ee c) Eesti.ee 2017. Sosiaalivero. Luetettavissa: <https://www.eesti.ee/ru/predprinimatel/nalogi/socialnyj-nalog/>
Luettu: 19.10.2017
- eesti.ee d) Eesti.ee 2016. FIE. Luetettavissa: <https://www.eesti.ee/ru/predprinimatel/sozdanie-predpriatia/predprinimatelfiziceskoe-lico/>
Luettu: 19.10.2017
- eesti.ee e) Eesti.ee 2016. Osakeyhtiö. Luetettavissa: <https://www.eesti.ee/ru/predprinimatel/sozdanie-predpriatia/akcioner-noe-obsestvo/>
Luettu: 19.10.2017

- eesti.ee f) Eesti.ee 2016. Henkilöyhtiöt ja kommandiittiyhtiöt. Luetettavissa: <https://www.eesti.ee/ru/predprinimatel/sozdanie-predpriatia/ucrezdenie-polnogo-tovarisestva-i-kommanditnogo-tovarisestva/>
Luettu: 21.10.2017
- eesti.ee g) Eesti.ee 2016. Rajavastuuyhtiö. Luetettavissa: <https://www.eesti.ee/ru/predprinimatel/sozdanie-predpriatia/tovari-sestvo-s-ogranicennoj-otvetstvennostu/>
Luettu: 21.10.2017
- emta.ee a) Maksu- ja tolliamet (maksu- ja tullihallitus) 2017. Maksumäärä. Luetettavissa: <https://www.emta.ee/ru/biznes-klient/dohody-rashody-oborot-pribyl/nalogovye-stavki>
Luettu: 18.10.2017
- emta.ee b) Maksu- ja tolliamet (maksu- ja tullihallitus) 2017. Sotsiaalmaks. Luetettavissa: <https://www.emta.ee/et/ariklient/tulud-kulud-kaive-ka-sum/sotsiaalmaks>
Luettu: 18.10.2017
- emta.ee c) Maksu- ja tolliamet (maksu- ja tullihallitus) 2017. Toiminimen verollinen velvollisuus. Luetettavissa: <https://www.emta.ee/ru/registraciya-predprinimatelstvo/predprinimatel-yu-fizicheskoy-licu/azbuka-predprinimatel-ya-2>
Luettu: 19.10.2017
- EVL Elinkeinotuloverolaki 2017. Luetettavissa: <http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1968/19680360>
Luettu 1.10.2017
- Heikkilä 2016 Vesa Heikkilä 2016, "Verohelvetti onkin Viro." Luetettavissa: <http://www.tallinna24.ee/blogi/388871-vesa-heikkila-verohelvetti-onkin-viro>
Luettu: 26.10.2017
- KMS Käibemaksuseadus (arvonlisäverolaki) 2017. Luetettavissa: <https://www.riigiteataja.ee/akt/12869417?leiaKehtiv>
Luettu: 2.10.2017
- koivuaho.fi a) Koivuaho. Tax consulting. Luetettavissa: <https://www.koivuaho.fi/verotus-virossa/>
Luettu: 10.10.2017
- Kukkonen Kukkonen, M 2010 Pienosakeyhtiön ja sen osakkaan tuloverotus. Talentum. Helsinki
- mtv.fi MTV 2016. Viron keveämpi verotus houkuttelee suomalaisyrityksiä: "Täällä ei rankaista siitä, että yritys menestyy". Luetettavissa:

- <https://www.mtv.fi/uutiset/kotimaa/artikkeli/viron-keveampi-verotus-houkuttelee-suomalaisyrityksia-taalla-ei-rankaista-siita-etta-yritys-menestyy/6117536#gs.eL942qE>
Luettu: 15.10.2017
- Ossa Ossa, J 2011. Yritystoiminnan verotus. Kariston Kirjapaino Oy, Hämeenlinna 2011
- PRH a) Patentti- ja rekisterihallitus 2017. Yritysten lukumäärät kaupparekisterissä. Luetettavissa: <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yritystenlkm/lkm.html>
Luettu: 24.10.2017
- SMS Sosiaalmaksuseadus (Laki sosiaaliverosta) 2017. Luetettavissa: <https://www.riigiteataja.ee/akt/106042016013>
Luettu: 19.10.2017
- stat.fi a) Tilastokeskus 2017. Palkan rakenne 2016. Luetettavissa: http://www.stat.fi/til/pra/2016/pra_2016_2017-09-21_tie_001_fi.html
Luettu 3.10.2017
- talousverkko.fi Talousverkko 2014. Yrityksen perustaminen Viroon ja yhtiömuodot Virossa. Luetettavissa: <https://www.talousverkko.fi/yrityksen-perustaminen-viroon/>
Luettu: 21.10.2017
- tuokko.ee Tuokko. Faktaa Virosta – yrityksen perustaminen, taloushallinto. Luetettavissa: <https://www.tuokko.ee/fi/faktaa-virosta-yrityksen-perustaminen-taloushallinto/>
Luettu: 30.10.2017
- TuMS Tulumaksuseadus (Tuloverolaki) 2017. Luetettavissa: <https://www.riigiteataja.ee/akt/125102012029>
Luettu 1.10.2017
- TVL Tuloverolaki. Luetettavissa: <http://www.finlex.fi/fi/laki/ajan-tasa/1992/19921535>
Luettu 1.10.2017
- vero.fi a) Verohallinto 2017. Pääomatulot. Luetettavissa: <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot-ja-vahennykset/paaomatulot/>
Luettu 2.10.2017
- vero.fi b) Verohallinto 2017. Ansiotulot. Luetettavissa: <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot-ja-vahennykset/ansiotulot/>
Luettu: 2.10.2017

- vero.fi c) Verohallinto 2017. Pääomatuloista tehtävät vähennykset. Luetettavissa: [https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot-ja-vahennykset/ilmoita itse nama vahennykse/paaomatu-loista tehtavat vahennykse/](https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot-ja-vahennykset/ilmoita_itse_nama_vahennykse/paaomatu-loista_tehtavat_vahennykse/)
Luettu: 2.10.2017
- vero.fi d) Verohallinto 2017. Valtion tuloveroasteikko 2017. Luetettavissa: [https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48846/valtion tuloveroasteikko/](https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48846/valtion_tuloveroasteikko/)
Luettu: 5.10.2017
- vero.fi e) Verohallinto 2017. Tuloverotus – osakeyhtiö ja osuuskunta. Luetettavissa: <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/osakeyhtio-ja-osuuskunta/>
Luettu 24.10.2017
- Viitala Verotuksen perusteet IV - eri yritysmuotojen verotus
Luetettavissa: (<https://mycourses.aalto.fi/mod/resource/view.php?id=46510>)
Luettu 9.10.2017
- yrittajat.fi a) Yrittäjät 2014. Toiminimi eli yksityinen elinkeinonharjoittaja. Luetettavissa: <https://www.yrittajat.fi/yrittajan-abc/perustietoa-yrittajyydesta/yritysmuodot-ja-vastuut/toiminimi-eli-yksityinen>
Luettu 24.10.2017
- yrittajat.fi b) Yrittäjät 2016. Osakeyhtiön verotus. Luetettavissa: <https://www.yrittajat.fi/yrittajan-abc/verotus/elinkeinoverotus/osakeyhtion-verotus-321148>
Luettu: 25.10.2017
- yrittajat.fi c) Yrittäjät 2016. Henkilöyhtiöiden verotus. Luetettavissa: <https://www.yrittajat.fi/yrittajan-abc/verotus/elinkeinoverotus/henkiloyhtioiden-verotus-321007>
Luettu: 25.10.2017